

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Lachine

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Lachine (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 27 février 2019.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	674 508 000	\$
Total de l'avoir :	70 011 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 687 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2018⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	5 328 \$	4 160 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 396	23 700
Prêts		
Particuliers	527 053	495 352
Entreprises	71 916	73 198
	598 969	568 550
Provision pour pertes de crédit	558	668
	598 411	567 882
Placements dans la Fédération	36 974	43 459
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 469	5 740
Immobilisations corporelles	1 202	1 251
Autres	2 728	4 530
	9 399	11 521
TOTAL DE L'ACTIF	674 508 \$	650 722 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	201 598 \$	195 276 \$
Autres	241 047	230 692
	442 645	425 968
Emprunts	152 984	149 366
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 128	975
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 751	2 655
Autres	4 989	4 372
	8 868	8 002
TOTAL DU PASSIF	604 497	583 336
AVOIR		
Capital social	2 421	3 694
Excédents à répartir	11 600	2 103
Cumul des autres éléments du résultat global	116	2 249
Réserves	55 874	59 340
TOTAL DE L'AVOIR	70 011	67 386
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	674 508 \$	650 722 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	17 793 \$	15 324 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 102	6 354
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 691	8 970
AUTRES REVENUS	4 497	4 188
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	181	97
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 955	4 007
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 554	1 616
Frais informatiques	1 621	1 579
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	19	41
Autres	3 135	3 010
	10 284	10 253
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 723	2 808
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 121	4 040
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(543)	511
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 301	7 359
Impôts sur les excédents	865	706
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 436	6 653
Ristournes aux membres	1 022	704
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(273)	(189)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 687 \$	6 138 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
(non audité)**
Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserves générales	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 787 \$	3 158 \$	1 843 \$	21 983 \$	786 \$	(1 758) \$	27 951 \$	2 500 \$	1 548 \$	72 \$	53 082 \$	62 870 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 942)	-	-	-	-	2 892	-	-	50	2 942	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Solde après répartition	4 787	-	1 843	21 983	786	(1 758)	30 843	2 500	1 548	122	56 024	62 654
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 138
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(772)	406	-	-	-	-	-	-	-	-	(366)
Virement réglementaire	-	(3 321)	-	3 143	376	(198)	-	-	-	-	3 321	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	30	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25	25
Rachat de parts permanentes	(1 021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 021)
Autre variation nette du capital social	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 694 \$	2 103 \$	2 249 \$	25 151 \$	1 162 \$	(1 956) \$	30 843 \$	2 500 \$	1 548 \$	92 \$	59 340 \$	67 386 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(155)	150	-	-	145	-	-	-	295	140
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 694 \$	2 103 \$	2 094 \$	25 301 \$	1 162 \$	(1 956) \$	30 988 \$	2 500 \$	1 548 \$	92 \$	59 635 \$	67 526 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 991)	-	-	-	-	1 891	-	-	100	1 991	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	3 694	-	2 094	25 301	1 162	(1 956)	32 879	2 500	1 548	192	61 626	67 414
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 687
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	124	(1 978)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 854)
Virement réglementaire	-	4 979	-	(4 510)	(398)	(71)	-	-	-	-	-	(4 979)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	821	-	-	-	-	-	-	(807)	(14)	(821)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	98	98
Rachat de parts permanentes	(1 179)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 179)
Autre variation nette du capital social	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)	(56)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 421 \$	11 600 \$	116 \$	20 889 \$	764 \$	(2 027) \$	32 879 \$	2 450 \$	741 \$	178 \$	55 874 \$	70 011 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Lachine (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.